

# 金华银行股份有限公司 2012 年年度报告

## 目 录

- 第一节 重要提示
- 第二节 公司基本情况简介
- 第三节 公司经营概况
  - 1、年度利润指标
  - 2、截止报告期末前三年的会计财务数据
  - 3、资本的构成及其变化情况
  - 4、其他财务数据
- 第四节 股东及关联交易
  - 1、股本结构情况
  - 2、1%以上股权转让情况
  - 3、大股东持股及股权抵质押情况
  - 4、重大关联交易情况
- 第五节 董事、监事和高级管理人员情况
  - 1、董事、监事、高级管理人员基本情况
  - 2、报告期内董事、监事、高级管理人员变更情况
  - 3、董事、监事、高级管理人员年度薪酬情况
- 第六节 公司治理结构
  - 1、公司治理状况
  - 2、关于信息披露与透明度
  - 3、独立董事情况
  - 4、经营决策体系
  - 5、各分支机构营业场所
- 第七节 股东大会情况
- 第八节 董事会报告
  - 1、报告期内经营情况

- 2、报告期内董事会会议情况
- 3、报告期内董事会对股东大会决议的执行情况
- 2、新年业务发展计划

#### 第九节 监事会报告

- 1、报告期内监事会工作情况
- 2、监事会就下列事项发表独立意见

#### 第十节 公司风险管理状况

- 1、主要合规性监管指标
- 2、贷款的主要行业分布
- 3、最大十户贷款客户情况
- 4、贷款风险分类方法及不良贷款情况
- 5、贷款损失准备情况
- 6、集团客户授信业务的风险管理情况
- 7、投资减值、抵债资产减值准备等其他主要资产减值准备情况
- 8、抵债资产的余额、种类和比例
- 9、对外投资和自办企业实体情况
- 10、主要表外项目余额
- 11、各类风险管理状况

#### 第十一节 重大事项

#### 第十二节 附录

经审计的年度财务报告

## 第一节 重要提示

一、本公司董事会及其董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

二、本公司第五届董事会第四次会议于 2013 年 4 月 9 日审议通过了《金华银行股份有限公司 2012 年年度报告》。

三、本公司年度财务报告已经中汇会计师事务所有限责任公司审计，中汇会计师事务所有限责任公司为本公司出具了无保留意见的审计报告，本公司董事会对相关事项亦有详细说明，请客户及相关利益人注意阅读。

四、本公司董事长徐雅清、分管财务副行长金立群、财务部总经理宗莉莉保证年度报告中财务报告的真实、完整。

## 第二节 公司基本情况简介

一、法定中文名称：金华银行股份有限公司

（简称：金华银行，下称“本公司”）

法定英文名称：BANK OF JINHUA CO., LTD;

二、法定代表人：徐雅清

三、本公司国际互联网网址：<http://www.jhccb.com.cn>

电子邮箱：[jhyhbgs@163.com](mailto:jhyhbgs@163.com)

四、董事会办公室联系人：邵旭明

联系地址：浙江省金华市光南路 668 号

联系电话：0579-82178870

传 真：0579-82178300

五、本公司选定信息披露报纸：《金融时报》

本公司年度报告备置地点：董事会办公室

六、本公司聘请的会计师事务所：中汇会计师事务所有限责任公司

办公地址：中国杭州市钱江新城新业路 8 号 UDC 时代大厦 A 座 6 层

七、本公司其他有关资料

首次注册登记日期：1998 年 4 月 6 日

变更注册登记日期：2010 年 4 月 12 日

办公地址：浙江省金华市光南路 668 号

邮政编码：321015

企业法人营业执照注册号：330000000010268

### 第三节 公司经营概况

#### 一、年度利润指标

单位：人民币万元

项 目	2011 年度	2012 年度	增减 (%)
主营业务收入	142,051	178,745	25.83
主营业务成本	95,735	120,459	25.83
主营业务税金	6,787	8,322	22.62
主营业务利润	39,529	49,964	26.40
其他业务收入	314	426	35.67
其他业务成本	212	287	35.42
其他业务税金	15	20	32.23
其他业务利润	87	119	36.87
营业利润	39,616	50,083	26.42
营业外收支净额	-148	267	
利润总额	39,468	50,350	27.57
所得税	9,380	10,985	17.11
净利润	30,088	39,365	30.83

#### 二、截止报告期末前三年的会计财务数据

单位：人民币万元

项 目	2010 年末	2011 年末	2012 年末
主营业务收入	107,765	142,051	178,745
总资产	2,380,355	2,849,600	3,443,319
总负债	2,224,414	2,670,897	3,232,578
股东权益	155,941	178,703	210,740
存款总额	2,105,321	2,429,869	2,955,914
贷款总额	1,530,103	1,798,893	2,109,606
每股收益（元）	0.42	0.41	0.54

### 三、资本的构成及其变化情况

单位：人民币万元

项 目	2010 年末	2011 年末	2012 年末
资本净额	202,497	229,308	254,683
其中：核心资本净额	156,933	182,286	215,293
附属资本	45,806	48,372	40,730
加权风险资产总额	1,552,536	1,875,786	2,222,867
核心资本充足率%	10.11	9.72%	9.69%
资本充足率%	13.04	12.22%	11.46%

### 四、其他财务数据

单位：人民币万元

项 目	2010 年末	2011 年末	2012 年末
营业外收支净额（人民币万元）	-56	-148	267
经营活动现金流量净额（人民币万元）	46,427	84,804	217,351
调整后每股净资产（人民币元）	2.13	2.44	2.88
净资产收益率%	20.04	16.84	18.68

## 第四节 股东及关联交易情况

### 一、股本结构情况

截至报告期末，本公司国有股东 3 家，法人股东 68 家，自然人股东 1753 人，本公司股权结构如下：

项目	股份数（万股）	占比（%）
国有股份	11,739	16.02
法人股份	49,351	67.35
自然人股	12,180	16.63
其中：内部职工股	10,735	14.65
股份总量	73,270	100.00

### 二、1%以上股权转让情况

报告期内，本公司未发生单笔 1%以上股权转让事宜。

### 三、大股东持股及股权抵质押情况

单位：万股、%

序号	股东名称	股份数	占比	抵（质）押	托管、冻结
1	金华市财政局	8,554	11.68	无	无
2	中天建设集团有限公司	5,000	6.82	无	无
3	上海工业投资（集团）有限公司	3,742	5.11	无	无
4	宁波晶元太阳能有限公司	3,742	5.11	无	无
5	浙江大禹建设有限公司	3,742	5.11	无	无
6	兰溪市六洞山水泥厂	3,742	5.11	无	无
7	永康市星牌房产开发有限公司	3,742	5.11	无	无
8	浙江省国际贸易集团有限公司	3,742	5.11	无	无
9	浙江尖峰集团股份有限公司	3,247	4.43	3,247	无

10	浪莎针织有限公司	3,000	4.09	3,000	无
	浙江森宇实业有限公司	3,000	4.09	无	无
	合计	45,253	61.77	6,247	

本公司最大十名股东之间不存在关联关系。

#### 四、重大关联交易情况

单位：人民币万元

排序	重大关联交易对象	关联关系	交易金额	其中				交易总额占资本净额的比例%	保证金	除保证金外的敞口
				贷款	占全部贷款的比例%	银行承兑汇票	占全部银票的比例%			
1	浙江大禹建设有限公司	持股5.11%	9,550	7,950	0.38	1,600	0.35	3.75	2,550	7,000
2	浙江森宇实业有限公司	持股4.09%	7,664	6,164	0.29	1,500	0.32	3.01	2,664	5,000
3	浙江双狮建材有限公司	持股5.11%	5,500	5,500	0.26	0	0	2.16	0	5,500
4	永康星牌房产开发有限公司	持股5.11%	4,250	2,500	0.12	1,750	0.38	1.67	1,030	3,220

报告期末本公司无关联交易不良贷款。

### 第五节 董事、监事和高级管理人员情况

#### 一、董事、监事、高级管理人员基本情况

单位：万股

职务	姓名	性别	派出或任职单位	是否领薪	持股量
董事长	徐雅清	女	本公司	是	261
董事	徐方根	男	金华市政府国有资产监督管理委员会	否	—
董事	徐德良	男	浙江省国际贸易集团有限公司	否	—
董事	章卫进	男	上海工业投资（集团）有限公司	否	—
董事	何志锋	男	浙江大禹建设有限公司	否	—

董事	胡必松	男	永康市星牌房产开发有限公司	否	—
董事	范承喜	男	兰溪市六洞山水泥厂	否	—
董事	蒋晓萌	男	浙江尖峰集团股份有限公司	否	—
独立董事	汪祥耀	男	浙江财经学院	是	—
独立董事	赵长义	男	中国农村金融杂志社	是	—
独立董事	吴少新	男	湖北财经学院	是	—
拟任董事	赵丹薇	女	中天建设集团有限公司	否	—
监事长	吕伟民	男	本公司	是	262
监事	傅泉勇	男	宁波晶元太阳能有限公司	否	—
监事	叶智根	男	浙江森宇实业有限公司	否	27
监事	翁荣弟	男	浪莎针织有限公司	否	—
外部监事	李有星	男	浙江大学法学院	否	—
职工监事	徐宏图	男	本公司	是	40
副行长	王琦	男	本公司	是	175
副行长	金立群	男	本公司	是	232
行长助理	曹晏平	男	本公司	是	58

## 二、报告期内董事、监事、高级管理人员变更情况

报告期内，行长汪平同志因工作变动，不再担任金华银行行长及董事职务；董事会秘书因董事会换届职位空缺。

报告期内，经本公司五届一次董事会审议通过，同意宣利新任行长，其任职资格正在监管部门审查过程中。

报告期内，本公司于2012年9月28日召开2012年第一次临时股东大会对董事会进行换届选举，选举徐雅清、徐方根、徐德良、章卫进、蒋晓萌、何志锋、胡必松、范承喜、赵丹薇为董事，汪祥耀、吴少新、赵长义为独立董事；其中新当选的吴少新、赵长义独立董事任职资格于2012年12月27日获得监管部门核准。



报告期内，本公司于 2012 年 9 月 28 日召开 2012 年第一次临时股东大会对监事会进行换届选举，选举吕伟民、傅泉勇、叶智根、翁荣弟为监事，李有星为外部监事。

### 三、董事、监事、高级管理人员年度薪酬情况

本公司按照《总行高级管理人员 2012 年度薪酬考核办法》和《董事长、监事长、独立董事 2012 年度薪酬方案》，对公司董事、监事及高级管理人员进行考核，并根据外部审计结果确定全年薪酬总额。

报告期内，在公司领取薪酬的董事、监事和高级管理人员共 6 人，报告期内领取的薪酬(税后)为 298.6 万元。

总额(税后)	298.6 万元
60 万元以上	1 人
50 万元--60 万元	3 人
50 万元以下	2 人

## 第六节 公司治理结构

报告期内，本公司根据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》等相关法律法规以及《股份制商业银行公司治理指引》、《股份制商业银行董事会尽职指引》、《公司章程》等规章制度，进一步规范董事会、监事会工作制度，健全和完善公司治理结构。

### 一、公司治理状况

#### (一) 关于股东和股东大会

报告期内，公司召开了一次股东大会年会，两次临时股东大会，通过决议 10 项。会议的通知、召集和表决程序均严格按照《公司法》、《公司章程》和《股东大会议事规则》的有关规定，确保所有股东，特别是中小股东享有平等地位，保证股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权。报告

期内的历次股东大会均由律师事务所律师现场见证并出具法律意见书。

## （二）关于董事、董事会和专门委员会

第五届董事会由 12 名董事组成，其中独立董事 3 名。报告期内，董事会切实履行职责，认真审议公司发展的重大事项，不断完善董事会运作机制，实行科学决策，促进稳健经营，维护了公司和股东利益。本公司董事会下设提名、风险管理、关联交易控制、审计、薪酬、信息科技管理和战略发展委员会，各委员会按照制定的工作细则认真开展工作。

## （三）关于监事、监事会和专门委员会

第五届监事会由 6 名监事组成，其中外部监事 1 名。报告期内，监事会认真履行职责，对公司董事会及董事、高级管理层及其成员履职情况，内控制度建设情况，业务经营和财务状况进行监督，维护公司和股东利益。监事会下设审计和提名委员会，各委员会按照制定的工作细则认真开展工作。

## 二、关于信息披露与透明度

报告期内，本公司于 2012 年 4 月 27 日在《金融时报》披露了 2011 年年度报告摘要。本公司认真对待股东的来信、来电、来访和咨询，确保所有股东有平等获得信息的机会，切实维护广大股东的利益。

## 三、独立董事和外部监事情况

本公司现有独立董事 3 名，外部监事 1 名，独立董事和外部监事能够本着对全部股东负责的态度，履行诚信和勤勉义务，维护公司利益和广大中小股东的合法权益。

## 四、经营决策体系

本公司最高权力机构是股东大会，通过董事会实施，通过监事会行使监督职能。行长受聘于董事会，对本公司日常经营管理全面负责。本公司实行一级法人体制，各分支机构

均为非独立核算单位，其经营管理活动根据总行授权进行，并对总行负责。

本公司在杭州、衢州、金华市本级以及义乌、东阳、永康、兰溪、浦江、武义等地设有 56 家营业网点。其中总行营业部 1 家、分行 2 家、一级支行 13 家，其余 40 家二级支行由一级支行管理。总行设有董事会办公室、办公室、发展研究部、人力资源部、机构管理部、财务部、会计结算部、授信审批部、公司业务部、零售业务部、国际业务部、风险管理部、资金营运部、稽核部、法律合规部、科技部、保卫监察部等 17 个部门。

### 五、各分支机构营业场所

机构名称	机构地址	电话号码
金华银行总行营业部	浙江省金华市光南路 668 号	0579-82178872
金华银行杭州分行	浙江省杭州市天目山路 50 号	0571-87666739
金华银行衢州分行	浙江省衢州市三衢路 187 号	0570-8068166
金华银行开化支行	浙江省衢州市开化县城关镇江滨中路 6 号 开化县交通大楼 1 楼和 6 楼	0570-6017979
金华银行龙游支行	浙江省衢州市龙游县荣昌大道 577 号	0570-7078118
浙师大支行	浙江省金华市骆家塘村畅达街景观大道骆家塘社区文化活动中心	0579-82282626
府上街支行	浙江省金华市人民西路 66 号	0579-82327747
婺城支行	浙江省金华市解放东路 238 号福莲汇大厦	0579-82310131
乾西支行	浙江省金华市婺城区乾西乡湖头长湖路 672 号	0579-82520118
白龙桥支行	浙江省金华市婺城区白龙桥金龙路青塘水库综合楼	0579-82210087
竹马支行	浙江省金华市婺城区竹马乡东宅村	0579-82570441
胜利北街支行	浙江省金华市人民东路 420 号	0579-82114851
江北支行	浙江省金华市八一北街 282 号	0579-82318334
罗店支行	浙江省金华市婺城区罗店镇八一路	0579-82591143
西郊支行	浙江省金华市河盘桥路 173 号	0579-82363107
新狮支行	浙江省金华市芙峰路 128 号	0579-82437336

开发区支行	浙江省金华市宾虹路 938 号	0579-82375860
三江支行	浙江省金华市八一南街 1002 号	0579-82464438
西苑支行	浙江省金华市双馨路沙畈水库综合楼一楼	0579-82370237
东苑支行	浙江省金华市义乌街 657 号	0579-82471459
苏孟支行	浙江省金华市婺城区苏孟乡苏孟村	0579-82030256
双溪支行	金华市双溪西路 309 号	0579-82261799
秋滨支行	浙江省金华市婺城区秋滨镇朱基头村	0579-82272150
婺西支行	浙江省金华市秋涛街 208 号	0579-82271839
金东支行	浙江省金华市望府街 212 号	0579-82172995
多湖支行	浙江省金华市望府街 888 号	0579-82175820
东孝支行	浙江省金华市人民东路 1370 号	0579-82114790
仙桥支行	浙江省金华市金东区赤松镇仙桥村	0579-82082095
市府支行	浙江省金华市政府新大院	0579-82469505
李渔支行	浙江省金华市李渔路 929 号	0579-82461765
金华银行东阳支行	浙江省东阳市龔门前 58 号	0579-86628950
东阳城中支行	浙江省东阳市吴宁西路 21-2 号	0579-86626647
东阳人民路支行	浙江省东阳市人民路 106 号	0579-86636599
东阳通江支行	浙江省东阳市通江路 168 号	0579-86813479
东阳世贸城支行	浙江省东阳市世贸大道 188 号东阳世界贸易城 A2022-2025 号	0579-86620595
东阳城南支行	浙江省东阳市双岷路 68 号	0579-86692371
金华银行永康支行	浙江省永康市丽州南路 60 号	0579-87172820
永康五金城支行	浙江省永康市望春东路 105-111 号	0579-87211693
永康桃源支行	浙江省永康市桃源路 8 号	0579-87112425
永康城中支行	浙江省永康市胜利街 68 号	0579-87119080
永康西城支行	浙江省永康市城西工业区蓝天路 30 号	0579-87173127
金华银行兰溪支行	浙江省兰溪市丹溪大道 46 号	0579-88830269
兰溪溪西支行	浙江省兰溪市溪西丹溪大道 21 号	0579-88884807
兰溪山江支行	浙江省兰溪市人民南路 40 号	0579-88825517
兰溪东郊支行	浙江省兰溪市人民北路 82 号	0579-88831200
金华银行义乌支行	浙江省义乌市篁园路 118 号	0579-85459216

义乌市场支行	浙江省义乌市工人北路3号楼33-36号	0579-85385131
义乌城北支行	浙江省义乌市宗泽路458号	0579-85543606
义乌宾王支行	浙江省义乌市稠州北路167号	0579-85543159
义乌北苑支行	浙江省义乌市雪峰西路251号	0579-85112235
义乌稠城支行	浙江省义乌市稠城街道城北路258号25-29	0579-85290976
义乌广场支行	浙江省义乌市江东中路35、37、39、41、43、45、47、49号	0579-85413043
义乌香山支行	浙江省义乌市西城路519、521号	0579-85332156
义乌福田支行	浙江省义乌市义乌国际商贸城四区西辅F-041	0579-81561108
金华银行浦江支行	浙江省浦江县人民东路55号	0579-88088717
金华银行武义支行	浙江省武义县壶山街道温泉路177号	0579-87622768

## 第七节 股东大会情况

报告期内，本公司召开三次股东大会，具体情况如下：

一、2012年5月10日召开2011年度股东大会，出席本次会议并参加投票表决的股东及股东授权代表共69人，代表有效表决权股份数691,025,613股，占总股本的94.31%，符合《公司法》和《公司章程》规定。

会议以书面投票方式通过了《2011年度董事会工作报告》、《2011年度监事会工作报告》、《2011年度财务决算和2012年度财务预算报告》、《2011年度利润分配方案》、《关于拟发行金融债券（小企业专项债券）及在额度内特别授权的议案》、《2011年度关联交易管理情况报告》等报告。

会议通报了银行业监督管理机构对本公司监管意见和本公司整改情况。

二、2012年9月28日召开2012年第一次临时股东大会，出席本次会议并参加投票表决的股东及股东授权代表共68人，代表有效表决权股份数686,619,774股，占总股本的93.71%，符合《公司法》和《公司章程》规定。

会议以书面投票方式选举产生了第五届董事会，选举徐雅清、徐方根、徐德良、章卫进、蒋晓萌、何志锋、胡必松、范承喜、赵丹薇为董事，汪祥耀、吴少新、赵长义为独立董事；选举产生了第五届监事会，选举吕伟民、傅泉勇、叶智根、翁荣弟为监事，李有星为外部监事。

三、2012年10月26日召开2012年第二次临时股东大会，出席本次会议并参加投票表决的股东及股东授权代表共65人，代表有效表决权股份数685,436,905股，占总股本的93.55%，符合《公司法》和《公司章程》规定。

会议以书面投票方式通过了《关于发行次级债券及在额度内特别授权的议案》。

## 第八节 董事会报告

### 一、报告期内经营情况

报告期末，本公司资产总额为344.33亿元。各项存款余额292.59亿元。各项贷款余额210.96亿元，存贷比为71.37%。按五级分类不良贷款率为1.23%。实现经营利润5.84亿元。资本充足率为11.46%，核心资本充足率为9.69%。贷款损失准备率为368.16%，资产损失准备充足率为356.01%。拨备覆盖率为234.92%。

### 二、报告期内董事会会议情况

报告期内，董事会按照相关法律、法规、本公司章程，认真履行了董事会各项职能和职责。全年共召开6次会议，审议通过了33项议案。

1、2012年3月27日召开四届二十五次临时董事会会议，审议通过了《关于提议汪平不再担任金华银行行长职务的提案》、《关于调整四届董事会部分专门委员会成员的提案》以及《关于调整金华银行股份有限公司董事会授权书的提案》。

2、2012年4月19日召开四届二十六次董事会，审议通

过了《2011 年度行长工作报告》、《金华银行股份有限公司 2011 年度财务报表审计报告》、《关于召开 2011 年度股东大会的提案》、《金华银行股份有限公司 2011 年年度报告》、《金华银行 2012-2014 年资本补充计划》、《关于与平安信托开展银信理财业务合作的提案》、《2011 年度财务决算和 2012 年度财务预算报告》、《2011 年度利润分配方案》、《2011 年度董事会工作报告》、《关于拟发行金融债券(小企业专项债券)及在额度内特别授权的议案》、《2011 年度关联交易管理情况报告》、《金华银行高级管理人员 2012 年度薪酬考核办法》;通报了《2011 年度合规风险管理情况报告》、浙江磐安婺商村镇银行经营管理等情况。

3、2012 年 7 月 9 日,以通讯表决方式召开了四届二十七次临时董事会会议,审议通过了《金华银行 2012 年度机构设置规划》。

4、2012 年 8 月 31 日召开四届二十八次临时董事会,审议通过了《关于婺城地块新建综合大楼的提案》、《关于召开 2012 年第一次临时股东大会的提案》;提名产生第五届董事会董事候选人 12 名。

5、2012 年 9 月 28 日召开五届一次董事会,审议通过了《关于提名第五届董事会各专门委员会委员的提案》、《关于提名金华银行董事长及总行高级管理层的提案》、《关于提名宣利新为金华银行行长的提案》、《关于调整金华银行股份有限公司董事会授权书的提案》、《关于发行次级债券及在额度内特别授权的提案》、《关于召开 2012 年第二次临时股东大会的提案》、《关于开化县政府奖励金捐赠事项的提案》。

6、2012 年 12 月 26 日,在金华召开五届二次董事会,审议通过了《关于聘请中汇会计师事务所有限公司审计 2012 年度经营成果的提案》、《关于调整金华银行股份有限公司董事会授权书的提案》、《关于调整 2012 年度有关考核指标的提案》、

《金华银行总行高级管理人员 2013 年度薪酬考核办法》、《关于核销义乌市东方制笔有限公司不良贷款的提案》、《关于提名曹晏平为金华银行副行长的议案》；通报了《董事会专门委员会 2013 年度工作计划》。

### 三、报告期内董事会对股东大会决议的执行情况

1、报告期内，较好地完成 2011 年度股东大会确定的各项目标任务。

2、根据本公司 2011 年度股东大会通过的《2011 年度财务决算及 2012 年度财务预算报告》，公司 2012 年严格执行财务预算方案，全面实现经营计划。

3、本公司 2011 年度股东大会通过的《2011 年度利润分配方案》，按净利润的 10%提取法定盈余公积金后，按 10 股派送现金股利 1 元人民币(含税)、并派送红股 1 股，分配金额为 146,539,450 元，剩余 543,072,352.43 元结转到以后年度分配。

### 四、新年度业务发展规划

1、资产目标：年末总资产达到 400 亿元。

2、存款目标：年末存款余额达到 345 亿元。

3、贷款与质量目标：全年新增贷款控制在宏观调控指标之内；年末不良贷款率控制在 1.18%以内。

4、利润目标：年度内实现经营利润 6.7 亿元，比 2012 年增长 15%以上。

5、资本管理目标：年末资本充足率 12%以上，核心资本充足率 9%以上。

6、抗风险目标：按银监新资本管理要求，年末贷款损失准备充足率 100%以上，拨备覆盖率 290%以上。

7、中间业务目标：中间业务创新取得突破性进展，国际业务、代理业务等中间收入增长 30%以上。



## 第九节 监事会报告

报告期内，监事会根据《金华银行股份有限公司章程》规定，认真履行了监督的职能，监督和支持董事会、高级管理层执行党和国家方针政策、股东大会决议，维护了股东的合法权益，促进了本公司规范运作。

### 一、报告期内监事会工作情况

报告期内，本公司监事会按照相关法律、法规、本公司章程，认真履行了监事会各项职能和职责。全年共召开 5 次会议，审议通过了 17 项议案。

1、2012 年 4 月 20 日召开四届十四次监事会，审议通过了《金华银行股份有限公司 2011 年度财务审计报告》、《金华银行股份有限公司监事会 2011 年度对董事履职评价报告》、《金华银行股份有限公司 2011 年度监事会工作报告》、《金华银行股份有限公司监事会 2011 年度对监事履职评价报告》。

2、2012 年 5 月 10 日召开四届十五次监事会，审议通过了《金华银行股份有限公司 2012 年第一季度经营管理审计意见》。

3、2012 年 9 月 6 日召开四届十六次监事会，审议通过了《执行董事汪平行长离任审计报告》、《2012 年度上半年经营管理审计意见》；同意提名叶智根、吕伟民、翁荣弟、傅泉勇为金华银行第五届监事会监事候选人，同意提名李有星为金华银行第五届监事会外部监事候选人。

4、2012 年 9 月 28 日召开五届一次监事会，一致同意吕伟民担任监事会提名委员会主任，委员为叶智根、翁荣弟、傅泉勇；同意李有星担任监事会审计委员会主任、徐宏图任副主任，委员为夏武科、邵旭明、张静；同意吕伟民担任第五届监事会监事长；审议通过了《金华银行股份有限公司外部监事制度》。

5、2012年11月21日召开五届二次监事会，审议通过了《关于修改金华银行股份有限公司监事会议事规则的提案》、《关于修改金华银行股份有限公司监事履职情况考核办法的提案》、《金华银行股份有限公司监事会2012年1—3季度经营情况审计报告》；审议通过了关于董事吕伟、叶智根、翁荣弟、戚生利、程兴华的离任审计报告。

## 二、监事会就下列事项发表独立意见

报告期内，董事会能及时召集股东大会，向股东大会作报告。认真负责组织召开董事会，对《行长工作报告》、《利润分配方案》及本公司重要内部管理制度等33项议案进行审议，作出的决议依法、合规、科学、客观。认真履行股东大会决议，较好地完成了股东大会确定的目标任务。高级管理层能认真执行董事会决议，公司财务报告真实、完整。董事及高级管理层成员未发现违反法律、法规、公司章程和损害股东权益的行为。

## 第十节 公司风险管理状况

### 一、主要合规性监管指标

项 目	标准值	2011年末	2012年末
资本充足率%	≥8	12.22	11.46
单一最大客户贷款比例%	≤10	4.47	3.93
最大一家集团客户授信比例%	≤15	4.47	3.93
全部关联方贷款比例%	≤50	12.01	14.41
流动性比率%	≥25	51.65	66.97

### 二、贷款的主要行业分布

单位：人民币万元

序号	所属行业	年末贷款余额	占全部贷款比例(%)
1	制造业	1,094,113	51.83

2	批发和零售业	265,029	12.56
3	建筑业	104,835	4.97
4	个人贷款	325,863	15.44
5	房地产业	50,075	2.37
6	其他	270,944	12.83
合计		2,110,859	100

### 三、最大十户贷款客户情况

单位：人民币万元

最大十家客户名称	年末贷款余额	占贷款总额比例 (%)
婺城区二环道路建设投资有限公司	10,000	0.47
金华市城北综合区开发有限公司	10,000	0.47
金华市东新城市建设开发有限公司	9,700	0.46
金华市兴农投资开发有限公司	9,700	0.46
金华市精诚投资控股有限公司	9,300	0.44
金华市人民政府土地储备中心	9,087	0.43
金华市金温铁路开发总公司	7,300	0.35
浙江李子园牛奶食品有限公司	7,090	0.34
金华市金诚建设开发投资有限公司	7,000	0.33
金华万达广场投资有限公司	7,000	0.33
合计	86,177	4.08

### 四、贷款风险分类方法及不良贷款情况

贷款按《贷款风险分类指引》的有关标准进行分类，具体分类如下：

单位：人民币万元

五级分类	2011年末	占比 (%)	本期增减数	2012年末	占比 (%)
正常类	1,754,927	97.49	288,548	2,043,475	96.81
关注类	27,372	1.52	14,033	41,405	1.96
次级类	16,291	0.91	8,392	24,683	1.17
可疑类	1136	0.06	-43	1,093	0.05

损失类	366	0.02	-163	203	0.01
合计	1,800,092	100	310,767	2,109,859	100

## 五、贷款损失准备情况

单位：人民币万元

项 目	2011 年末	2012 年末
期初余额	41,741	51,954
报告期计提	10,500	8,000
报告期收回以前年度已核销贷款	69	75
报告期核销	356	175
期末余额	51,954	59,854

## 六、集团客户授信业务的风险管理情况

截止报告期末，本公司集团客户授信业务控制在监管指标要求以内。2012 年末，本公司最大单一集团客户授信业务企业为婺城区二环道路建设投资有限公司，授信余额为 1 亿元，占净资本的比率为 3.93%，比年初下降 0.54 个百分点。

## 七、投资减值、抵债资产减值准备等其他主要资产减值准备情况

截止报告期末，本公司已计提非信贷资产减值准备 3,216 万元（其中抵债资产减值准备 2156 万元、其它资产减值准备 1060 万元）。

## 八、抵债资产的余额、种类和比例

单位：人民币万元

种类	2011 年末	占比 (%)	2012 年末	占比 (%)
房产、建筑类固定资产	7,461.17	80.23	7,461.17	80.33
权 利	1,715.80	18.45	1,715.80	18.47
其他设备、器具类固定资产	122.95	1.32	111.73	1.20
合 计	9,299.92	100.00	9,288.70	100.00

## 九、对外投资和自办企业实体情况

截止报告期末，本公司无自办企业实体。对外投资主要是债券投资，年末余额为 30.76 亿元；对企业的股权投资余额为 2602 万元。

## 十、主要表外项目余额

单位：人民币万元

项目	2011 年末数	2012 年末数
表外应收利息	10,005	12,968
承兑汇票	499,348	462,580
开出保贴保函	12,201	5,731

## 十一、各类风险管理状况

2012 年，本公司按照全面风险管理要求，进一步完善风险管理体系，建立健全各项规章制度，牢固树立全面风险管理理念，大力推进全面风险管理，进一步加强内控管理，提升信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险和信息技术风险管理水平，全年实现安全经营“无经济案件、无刑事案件、无重大责任事故”发生。

1、信用风险状况：报告期内本公司积极贯彻落实国家宏观调控政策，加快信贷结构调整，进一步优化信贷操作流程，推行信贷无纸化操作，改进信贷操作风险控制模式；严格执行贷款新规，落实贷款“三查”制度，加大对借款用途真实性审查力度，正确处理好业务发展与风险控制的关系，不断提高信用风险管控能力；拨备覆盖率较高，风险抵补能力较强。

2、操作风险状况：报告期内本公司加强规章制度建设，规范各类业务管理及操作流程，推进业务操作的专业化和集中化，构建了帐务中心、支付结算中心、会计业务后督中心等专业化处理中心，基本形成了以事前防范、事中控制、事后检查为手段的操作风险控制机制。同时，本公司严格落实

“防范操作风险十三条”，加大了对操作风险的排查稽核力度，通过合规讲评、内控评价、专项业务风险排查、案件防控排查等多层次风险排查，进一步加强内控管理和案防工作，强化内控制度执行力，严防操作风险。

3、市场风险状况：报告期内本公司已建立了与自身整体业务发展战略、业务规模、业务复杂程度相适应的市场风险管理体系，由董事会、高级管理层、风险管理部门、承担市场风险的业务经营部门共同构建本公司市场风险管理组织体系；制定了《金华银行市场风险管理办法》，明确了市场风险管理的战略、政策、原则以及程序，进一步提高市场风险日常识别、监测和分析工作质量；将市场风险压力测试工作常规化、定期化，市场风险管理工作质量进一步提高；报告期末，利率风险敏感度为-4.95%，累计外汇敞口头寸比例为0.29%。

4、流动性风险状况：报告期内本公司根据各类资金来源期限状况，加大存贷款结构调整力度，加强资产负债期限管理，加强日常流动性风险的监测和管理，优化资源配置，提高本公司资产流动性安全水平；制定了《金华银行流动性风险管理办法》，明确了流动性风险管理的战略、政策、原则、方法以及程序，制定了《金华银行流动性危机管理应急预案》，并定期、不定期开展流动性危机突发事件应急演练；定期开展流动性风险压力测试，并根据压力测试结果引导本公司调整经营战略、及时补充资本和加强流动性风险管理；报告期末，本公司流动性比例为66.97%，流动性缺口率为21.41%，核心负债依存度为63.10%。

5、信息科技风险状况：报告期内本公司加强信息科技风险制度建设，制定了《金华银行信息科技风险管理政策》、《金华银行信息科技风险管理策略》、《金华银行信息科技风险管理办法》等多项内控管理制度，进一步建立健全信息

科技风险管理体系；分步骤、按阶段落实信息科技风险监管达标路线图计划，开展信息科技系统安全等级保护测评工作，加强信息科技系统研发、改造力度；进一步完善信息科技系统建设，提高风险机控水平；制定了各重要信息系统的应急预案并开展应急演练，进一步提高了本公司应对信息科技系统突发事件的综合管理水平和应急处置能力。

### 第十一节 重大事项

1、或有事项：截止 2012 年末本公司无作为被告的重大诉讼仲裁案件；报告期内诉讼未结债权标的 14090 万元，经逐户分析诉讼事项不会对本公司财务状况产生重大影响。

2、报告期内，经银监部门批准，衢州地区增设衢州开化支行和衢州龙游支行；杭州分行获准筹建杭州上城小微专营支行。

### 第十二节 附录

经中汇会计师事务所有限责任公司审计的年度财务报告（资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表）。

备查文件目录

一、2012 年度会计报表

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件

三、《金华银行股份有限公司章程》

金华银行股份有限公司

二〇一三年四月二十六日